



**Universidad**  
Zaragoza

## Trabajo Fin de Grado

El poder recaudatorio y redistributivo del IRPF de Aragón

The tax collection and redistributive power of Personal Income Tax (PIT) of Aragon

Autora

María Martínez Calderón

Director

Julio López Laborda

Facultad de Economía y Empresa  
2016/1017

**Título:** El poder recaudatorio y redistributivo del IRPF de Aragón

**Autor del Trabajo:** María Martínez Calderón

**Tutor del Trabajo:** Julio López Laborda

**Titulación:** Economía

## **RESUMEN DEL TRABAJO**

El objetivo del presente trabajo es examinar la evolución del Impuesto de la Renta de las Personas Físicas (**IRPF**) autonómico de Aragón y analizar las consecuencias que se han visto producidas en términos de recaudación y efecto redistributivo por las competencias normativas llevadas a cabo por la Comunidad Autónoma de Aragón en el IRPF entre 2007 y 2014. Con ello, se pretende comprobar cuánta es la importancia de la intervención pública autonómica de Aragón para producir cambios en la distribución de la renta en un país descentralizado, como es España.

## **ABSTRACT**

The aim of this paper is to examine the evolution of regional Personal Income Tax (**PIT**) of Aragon and to analyze the consequences that have been produced in terms of collection and redistributive effect by the legislative powers held by the Autonomous Community of Aragon in PIT between 2007 and 2014. With this, it is to see how much is the importance of regional public intervention of Aragon to bring about changes in the distribution of income in a decentralized country, such as Spain.

## **Contenido**

1.- INTRODUCCIÓN .....	3
2.-EL IRPF COMO IMPUESTO CEDIDO A LAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS. COMPETENCIAS AUTONÓMICAS EN EL IMPUESTO, SEGÚN LA LOFCA Y LA LEY 22/2009, DE FINANCIACIÓN AUTONÓMICA .....	5
2. Las Comunidades Autónomas no podrán regular: .....	7
3.- MEDIDAS TOMADAS POR ARAGÓN EN EL IRPF ENTRE 2007 Y 2015.....	8
4.- ASPECTOS BÁSICOS DEL COMPORTAMIENTO DEL IRPF EN ARAGÓN ENTRE 2007 Y 2014.....	14
4.1.- Evolución del Producto Interior Bruto en la Comunidad Autónoma de Aragón desde 2007 a 2015.....	16
4.2.- Evolución de la base imponible y liquidable general del IRPF en la Comunidad Autónoma de Aragón desde 2007 hasta 2014 .....	17
4.4.- Estructura de la base imponible en 2007 y 2014 .....	20
5.- IMPACTO RECAUDATORIO DE LAS MEDIDAS TOMADAS POR LA COMUNIDAD AUTÓNOMA EN MATERIA DE TARIFAS Y DEDUCCIONES .....	27
5.1.- Coste de la tarifa autonómica .....	27
5.2.- Coste de las deducciones autonómicas .....	28
5.3.- Coste de la tarifa y las deducciones respecto a la cuota líquida autonómica .....	29
7.- CONCLUSIONES .....	34
8.- BIBLIOGRAFÍA .....	35
9.- ANEXO.....	37

## 1.- INTRODUCCIÓN

El Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (**IRPF**) es un tributo de carácter personal y directo que grava, según los principios de igualdad, generalidad y progresividad, la renta de las personas físicas de acuerdo con su naturaleza y sus circunstancias personales y familiares.

Constituye el objeto de este impuesto la renta del contribuyente, entendida como la totalidad de sus rendimientos, ganancias y pérdidas patrimoniales y las imputaciones de renta que se establezcan por la ley, con independencia del lugar donde se hubiesen producido y cualquiera que sea la residencia del pagador.

Actualmente, más de una veintena de países se organizan política y fiscalmente en base a una estructura de tipo federal, sistema que frente a otros con menor descentralización desde el punto de vista económico, tiene tanto ventajas como desventajas. El caso de España es peculiar tanto por las singularidades de su patrón descentralizador como por la rapidez con que ha pasado de nación unitaria a país federal en su modelo fiscal (Álvarez y Molero, 2011). Por ello, es necesario tener en cuenta el importante e intenso proceso descentralizador, y la importancia que tienen las CCAA a la hora de llevar a cabo sus competencias normativas, en un país descentralizado como lo es España

El punto de partida sobre la descentralización en España, se encuentra situado en el artículo 137 de la CE, en virtud del cual:

*El Estado se organiza territorialmente en municipios, en provincias y en las Comunidades Autónomas que se constituyan. Todas estas entidades gozan de autonomía para la gestión de sus respectivos intereses.*

Se puede hacer una división en **cuatro etapas**, para mostrar el proceso descentralizador del IRPF en España que ha habido durante los últimos años sobre las capacidades normativas y sobre el porcentaje del importe de las cuotas líquidas totales ingresadas por los contribuyentes de las CCAA:

1. La primera etapa comienza en el año 1994, donde el Estado cedió a las CCAA el 15% del IRPF del importe de las cuotas líquidas ingresadas por los contribuyentes de cada CCAA, aunque no poseía todavía capacidad normativa para modificar la tarifa ni las deducciones.
2. Una segunda etapa, se inicia el 1 de enero de 1997, en la cual se siguió manteniendo el porcentaje del 15% sobre el total de las cuotas líquidas, pero esta vez se añadieron capacidades normativas sobre el IRPF, para poder modificar tanto la tarifa como las deducciones.
3. En una tercera etapa entró en vigor la Ley 21/2001 del 27 de diciembre, esta ley permitió un aumento en el porcentaje que disponían las CCAA, la cesión parcial del IRPF pasó de un 15% a un 33% sobre el total de las cuotas líquidas.
4. La cuarta y última etapa se inició en el año 2009 y continua en la actualidad, el IRPF tuvo un importante aumento en su cesión a las CCAA, pasando a ser repartido a partes iguales. Cada administración disponía de un 50% de las cuotas líquidas totales ingresadas por los contribuyentes de la Comunidad Autónoma.

Según Castro (2015) Por lo tanto, el IRPF pasa a ser una pieza clave en el Sistema fiscal español. Se trata de un impuesto directo y de naturaleza personal que se asienta sobre tres principios fundamentales: igualdad, generalidad y progresividad. Actualmente, es un impuesto cedido en un 50% a las Comunidades Autónomas, además posee competencias normativas sobre él, las cuales quedan detalladas en la sección 2.

El presente trabajo trata de examinar la evolución del IRPF autonómico de Aragón, así como de analizar las consecuencias del ejercicio por la Comunidad Autónoma de Aragón de sus competencias normativas en materia de deducciones y de tarifa en el IRPF entre 2007 y 2014, tanto en términos de recaudación como en el efecto redistributivo. En cuanto a los resultados, se comprueba cómo es el Estado quien redistribuye el impuesto de una manera más igualitaria. A excepción del año 2008, que es la Comunidad Autónoma de Aragón la que lo hace de una manera más igualitaria.

Durante el desarrollo del trabajo van a tratarse diversas secciones. En la segunda sección, el objeto de estudio es el IRPF como impuesto cedido a las CCAA, donde quedan se analizan las competencias que pueden y no ejercer las CCAA en España. En

la tercera sección, se observan las medidas tomadas en materia de deducciones y tarifa durante los años 2007 hasta 2014 por Aragón. En la sección cuarta, se muestran los aspectos básicos del comportamiento del IRPF en Aragón entre 2007 y 2014, con la ayuda de apartados donde se muestran tablas y gráficos elaborados para facilitar el seguimiento de los componentes del IRPF. La quinta sección se centra en el estudio del impacto recaudatorio de las medidas tomadas por la Comunidad Autónoma de Aragón en materia de tarifas y deducciones. Una vez finalizada esta sección se introduce la sexta para comprobar cuál ha sido el efecto redistributivo del IRPF de Aragón entre 2007 y 2014, para poder compararlo con el del Estado, y de este modo llegar a las conclusiones finales ilustradas en la sección siete, seguida de la bibliografía y los anexos.

## **2.-EL IRPF COMO IMPUESTO CEDIDO A LAS COMUNIDADES AUTÓNOMAS. COMPETENCIAS AUTONÓMICAS EN EL IMPUESTO, SEGÚN LA LOFCA Y LA LEY 22/2009, DE FINANCIACIÓN AUTONÓMICA**

Según lo dispuesto en la Ley Orgánica 8/1980, de 22 de septiembre de Financiación de las Comunidades Autónomas (LOFCA), el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas es un impuesto cedido parcialmente. En cuanto al alcance de las competencias normativas, este será previsto en el artículo 46 de la Ley 22/2009, de 18 de diciembre. Por último, el cálculo de la cuota líquida autonómica se efectuará de acuerdo con lo establecido en la Ley 35/2006, de 28 de noviembre y, en su caso, en la normativa dictada por la respectiva Comunidad Autónoma. En el caso de que las Comunidades Autónomas no hayan asumido o ejercido las competencias normativas sobre este impuesto, la cuota líquida se exigirá de acuerdo con el mínimo personal y familiar y las deducciones establecidos por el Estado.

De acuerdo con el artículo 17 de la LOFCA, las CCAA regularán por sus órganos competentes, de acuerdo con su Estatutos, las siguientes materias relacionadas con el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas: el establecimiento y la modificación de los recargos sobre los tributos del Estado y el ejercicio de las competencias normativas establecidas por la Ley reguladora de la cesión de tributos

Según dicta el artículo 19, las CCAA podrán asumir las siguientes competencias normativas en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas: la fijación de la cuantía del mínimo personal y familiar, la regulación de la tarifa y las deducciones de la cuota.

Las competencias que se atribuyan a las Comunidades Autónomas en relación con los tributos cedidos (en este caso con el IRPF: aplicación de los tributos, potestad sancionadora y revisión) pasarán a ser ejercidas por el Estado cuando resulte necesario para dar cumplimiento a la normativa sobre armonización fiscal de la Unión Europea.

Se puede hacer una ampliación de las competencias normativas mencionadas anteriormente, de acuerdo a lo contenido en el artículo 46 de la Ley 22/2009.

**“1. En el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, las Comunidades Autónomas podrán asumir competencias normativas sobre:**

**a)** El importe del mínimo personal y familiar aplicable para el cálculo del gravamen autonómico. A estos efectos, las Comunidades Autónomas podrán establecer incrementos o disminuciones en las cuantías correspondientes al mínimo del contribuyente y a los mínimos por descendientes, ascendientes y discapacidad a que se refieren los artículos 57, 58, 59 y 60 de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas con el límite del 10 por ciento para cada una de las cuantías.

**b)** La escala autonómica aplicable a la base liquidable general: La estructura de esta escala deberá ser progresiva.

**c)** Deducciones en la cuota íntegra autonómica por:

Circunstancias personales y familiares, por inversiones no empresariales y por aplicación de renta, siempre que no supongan, directa o indirectamente, una minoración del gravamen efectivo de alguna o algunas categorías de renta.

Subvenciones y ayudas públicas no exentas que se perciban de la Comunidad Autónoma, con excepción de las que afecten al desarrollo de actividades económicas o a las rentas que se integren en la base del ahorro.

En relación a las deducciones señaladas en esta letra c), las competencias normativas de las Comunidades Autónomas abarcarán también la determinación de:

La justificación exigible para poder practicarlas.

Los límites de deducción.

Su sometimiento o no al requisito de comprobación de la situación patrimonial.

Las reglas especiales que, en su caso, deban tenerse en cuenta en los supuestos de tributación conjunta, período impositivo inferior al año natural y determinación de la situación familiar. Si la Comunidad Autónoma no regulara alguna de estas materias se aplicarán las normas previstas a estos efectos en la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

**d)** Aumentos o disminuciones en los porcentajes de deducción por inversión en vivienda habitual, a que se refiere el apartado 2 del artículo 78 de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

## **2. Las Comunidades Autónomas no podrán regular:**

a) Los tipos de gravamen autonómicos de la base liquidable del ahorro y los aplicables a determinadas categorías de renta, que serán los que a estos efectos se determinen por la Ley 35/2006, de 28 de noviembre del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

b) Las deducciones de la cuota establecidas y reguladas por la normativa del Estado.

c) Los límites previstos en el artículo 69 de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

d) Los pagos a cuenta del Impuesto.

e) Los conceptos ni las situaciones personales y familiares comprendidos en cada uno de los mínimos a que se refieren los artículos 57, 58, 59 y 60, ni las normas para su aplicación previstas en el artículo 61, de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.



f) En general, todas las materias no contempladas en el apartado 1 anterior.

3. La liquidación del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas se ajustará a lo dispuesto por la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, reguladora del tributo.

4. La cuota líquida autonómica no podrá ser negativa.

5. El Estado y las Comunidades Autónomas procurarán que la aplicación de este sistema tenga el menor impacto posible en las obligaciones formales que deban cumplimentar los contribuyentes.

A estos efectos, los modelos de declaración por el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas serán únicos, si bien en ellos deberán figurar debidamente diferenciados los aspectos autonómicos, con el fin de hacer visible el carácter cedido del impuesto.”

### **3.- MEDIDAS TOMADAS POR ARAGÓN EN EL IRPF ENTRE 2007 Y 2015**

En los cuadros que se muestran a continuación, queda recogida toda la información sobre las medidas llevadas a cabo en materia de deducciones y tarifa por parte de la Comunidad Autónoma de Aragón desde el año 2007 hasta el 2015.

*Tabla 3.1 Tarifa y Deducciones autonómicas 2007-2015*

<b>2007</b>
<b>III. Deducciones por circunstancias personales o familiares</b>
Por nacimiento o adopción de tercer hijo o sucesivos
Por nacimiento o adopción del segundo hijo con discapacidad igual o superior al 33%
Por adopción internacional de niños
Por cuidado de personas dependientes que convivan con el contribuyente al menos la mitad del periodo impositivo
<b>V. Deducciones por donativos</b>
Por donaciones con finalidad ecológica

<b>2008</b>
<b>III. Deducciones por circunstancias personales o familiares</b>
Por nacimiento o adopción de tercer hijo o sucesivos
Por nacimiento o adopción del segundo hijo con discapacidad igual o superior al 33%
Por adopción internacional de niños
Por cuidado de personas dependientes que convivan con el contribuyente al menos la mitad del periodo impositivo
<b>IV. Deducciones relacionadas con la vivienda habitual</b>
Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo
<b>V. Deducciones por donativos</b>
Por donaciones con finalidad ecológica

<b>2009</b>
<b>III. Deducciones por circunstancias personales o familiares</b>
Por nacimiento o adopción de tercer hijo o sucesivos
Por nacimiento o adopción del segundo hijo con discapacidad igual o superior al 33%
Por adopción internacional de niños
Por cuidado de personas dependientes que convivan con el contribuyente al menos la mitad del periodo impositivo
<b>IV. Deducciones relacionadas con la vivienda habitual</b>
Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo
<b>V. Deducciones por donativos</b>
Por donaciones con finalidad ecológica

<b>2010</b>
<b>III. Deducciones por circunstancias personales o familiares</b>
Por nacimiento o adopción de tercer hijo o sucesivos
Por nacimiento o adopción del segundo hijo con discapacidad igual o superior al 33%
Por adopción internacional de niños
Por cuidado de personas dependientes que convivan con el contribuyente al menos la mitad del periodo impositivo
<b>IV. Deducciones relacionadas con la vivienda habitual</b>

Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo
<b>V. Deducciones por donativos</b>
Por donaciones con finalidad ecológica

<b>2011</b>
<b>I. Tarifa</b>
Otras escalas - con tipos superiores a los de la escala estatal para determinados tramos y con tipos inferiores o iguales para otros (12% hasta 21,5% para BL>53.407,20€)
<b>III. Deducciones por circunstancias personales o familiares</b>
Por nacimiento o adopción de tercer hijo o sucesivos
Por nacimiento o adopción del segundo hijo con discapacidad igual o superior al 33%
Por adopción internacional de niños
Por cuidado de personas dependientes que convivan con el contribuyente al menos la mitad del periodo impositivo
<b>IV. Deducciones relacionadas con la vivienda habitual</b>
Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo
<b>V. Deducciones por donativos</b>
Por donaciones con finalidad ecológica y en investigación y desarrollo científico y técnico
<b>VII. Otras deducciones</b>
Por inversión en acciones de entidades que cotizan en el segmento de empresas en expansión del Mercado Alternativo Bursátil

<b>2012</b>
<b>I. Tarifa</b>
Escala inferior a la estatal equivalente a la prevista como supletoria en la DF segunda de la Ley 22/2009 (12-21,5% para BL>53.407,20€)
<b>III. Deducciones por circunstancias personales o familiares</b>
Por nacimiento o adopción de hijos
Por cuidado de ascendientes y/o descendientes
<b>IV. Deducciones relacionadas con la vivienda habitual</b>
Por adquisición de vivienda habitual por determinados colectivos (jóvenes,

discapacitados, familias numerosas o víctimas terrorismo)
Por viviendas rurales que vayan a constituir la residencia habitual del contribuyente
<b>V. Deducciones por donativos</b>
De carácter medioambiental
<b>VII. Otras deducciones</b>
Por inversiones en la adquisición de acciones o participaciones sociales en determinadas entidades

<b>2013</b>
<b>I. Tarifa</b>
Escala inferior a la estatal equivalente a la prevista como supletoria en la DF segunda de la Ley 22/2009 (12% hasta 21,5% para BL>53.407,20€)
<b>III. Deducciones por circunstancias personales o familiares</b>
Por nacimiento o adopción de hijos
Por cuidado de ascendientes y/o descendientes
<b>IV. Deducciones relacionadas con la vivienda habitual</b>
Por alquiler de la vivienda habitual
Por adquisición de vivienda habitual por determinados colectivos (jóvenes, discapacitados, familias numerosas o víctimas terrorismo)
Por viviendas rurales que vayan a constituir la residencia habitual del contribuyente
<b>V. Deducciones por donativos</b>
De carácter medioambiental
<b>VII. Otras deducciones</b>
Por estudios y adquisición de libros de texto
Por inversiones en la adquisición de acciones o participaciones sociales en determinadas entidades
Por arrendamiento de vivienda social

<b>2014</b>
<b>I. Tarifa</b>
Escala inferior a la estatal equivalente a la prevista como supletoria en la DF segunda de la Ley 22/2009 (12% hasta 21,5% para BL>53.407,20€)

<b>III. Deducciones por circunstancias personales o familiares</b>
Por nacimiento o adopción de hijos
Por cuidado de ascendientes y/o descendientes
Por edad o minusvalía del contribuyente
Por gastos de enfermedad o en primas de seguros individuales de salud
<b>IV. Deducciones relacionadas con la vivienda habitual</b>
Por alquiler de la vivienda habitual
Por adquisición de vivienda habitual por determinados colectivos (jóvenes, discapacitados, familias numerosas o víctimas terrorismo)
Por viviendas rurales que vayan a constituir la residencia habitual del contribuyente
<b>V. Deducciones por donativos</b>
De carácter medioambiental
<b>VII. Otras deducciones</b>
Por estudios y adquisición de libros de texto
Por inversiones en la adquisición de acciones o participaciones sociales en determinadas entidades
Por arrendamiento de vivienda social

<b>2015</b>
<b>I. Tarifa</b>
Otras escalas - con tipos superiores a los de la escala estatal para determinados tramos y con tipos inferiores o iguales para otros (10% hasta 21,5% para BL>60.000€ en Aragón)
<b>III. Deducciones por circunstancias personales o familiares</b>
Por nacimiento o adopción de hijos
Por cuidado de ascendientes y/o descendientes
Por edad o minusvalía del contribuyente
Por gastos de enfermedad o en primas de seguros individuales de salud
<b>IV. Deducciones relacionadas con la vivienda habitual</b>
Por alquiler de la vivienda habitual
Por adquisición de vivienda habitual por determinados colectivos (jóvenes, discapacitados, familias numerosas o víctimas terrorismo)

Por viviendas rurales que vayan a constituir la residencia habitual del contribuyente
<b>V. Deducciones por donativos</b>
De carácter medioambiental
<b>VII. Otras deducciones</b>
Por estudios y adquisición de libros de texto
Por inversiones en la adquisición de acciones o participaciones sociales en determinadas entidades
Por subvenciones y/o ayudas obtenidas a consecuencia de daños sufridos por inundaciones
Por arrendamiento de vivienda social

*\*Fuente: Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas (2015)*

Como se observa, a lo largo de los años no se producen grandes cambios, dado que se van manteniendo las mismas deducciones, a las que se van sumando nuevas en función de las nuevas necesidades producidas en la sociedad.

Uno de los datos a destacar de las tablas mostradas sería cómo durante el año 2011 entran en vigor varias modificaciones, una de ellas se trataría de la introducción del apartado de otras deducciones, las cuales están compuestas principalmente por inversiones en la adquisición de acciones o participaciones sociales en determinadas entidades, más adelante quedarían incluidas las deducciones por arrendamiento de vivienda social, por subvenciones y por estudio y adquisición de libros de texto.

Centrándonos en la adquisición de libros de texto, es interesante mencionar que, hasta el curso 2012-2013, tras una iniciativa llevada a cabo anteriormente por el gobierno autonómico de Aragón, la enseñanza primaria y secundaria disponía de libros gratuitos para la mayoría de sus asignaturas con una duración máxima de cuatro años, como forma de disminuir el gasto del curso inicial para las familias y fomentar la reutilización de material escolar. Dicho programa de gratuidad de libros de texto fue eliminado por el Gobierno autonómico del PP en el curso 2012-2013, lo cual corresponde con la creación de una nueva deducción en adquisición de libros de texto en el IRPF, como forma de contrarrestar el impacto causado por dicha eliminación. Por último, mencionar que la

deducción en adquisición de libros de texto cobra una importancia relevante durante el periodo entre 2012 y 2013, ya que hace que las deducciones por parte de Aragón se dupliquen, como consecuencia de lo anteriormente mencionado, incrementando de este modo el coste objeto de estudio en la sección 5 sobre el impacto recaudatorio de las medidas tomadas por Aragón. Además en el año 2011, la Comunidad Autónoma regula una tarifa diferente a la del Estado por primera vez, desde que le fueron otorgadas las competencias normativas sobre esta desde el año 1997.

De igual modo, cabe mencionar que, tras la crisis económica iniciada en el año 2008, un elevado número de familias perdieron sus viviendas ante la imposibilidad de hacer frente a diversas hipotecas adquiridas durante los años de bonanza económica. Ante ello, en el año 2013, el Gobierno de Aragón puso en marcha un decreto en el que se impulsó la creación de una red de bolsas de viviendas destinadas a alquileres sociales de familias con ingresos precarios.

#### **4.- ASPECTOS BÁSICOS DEL COMPORTAMIENTO DEL IRPF EN ARAGÓN ENTRE 2007 Y 2014**

En esta sección se definen los elementos configuradores básicos del IRPF en Aragón: hecho imponible, base imponible, base liquidable, cuota íntegra, cuota líquida. Así, como la evolución de los mismos desde el año 2007 hasta el año 2014, último año para el que se dispone de información detallada.

Siguiendo los principios de Cayón (2003): En primer lugar será necesario definir el concepto de **hecho imponible**. Según lo dispuesto en el artículo 6 de la ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas: constituye el hecho imponible la obtención de renta por el contribuyente.

Los componentes de la renta del sujeto pasivo son:

- Los rendimientos del trabajo,
- los rendimientos de las actividades económicas,
- los rendimientos del capital,
- las imputaciones de renta que se establezcan por ley,

- las ganancias y pérdidas patrimoniales.

En cuanto al concepto de **base imponible**: es la cuantía sobre la cual se calcula el importe de determinado impuesto a satisfacer por una persona física. En el **IRPF**, la base imponible es el rendimiento neto del contribuyente, descontadas las deducciones legales, y es sobre esta **cantidad sobre la que se calculará la cantidad a pagar en concepto de impuestos**. Esta a su vez está dividida en base imponible general y base imponible del ahorro. Ambas bases se diferencian por los rendimientos que gravan cada una de ellas, es decir, la **base imponible general** grava:

- Rendimientos del trabajo,
- los rendimientos de actividades económicas,
- los rendimientos de capital inmobiliario,
- las imputaciones de renta,
- determinadas ganancias y pérdidas patrimoniales.

Mientras que la **base imponible del ahorro** grava:

- los rendimiento de capital mobiliario (como dividendos e intereses),
- las pérdidas y ganancias procedentes de la transmisión de elementos patrimoniales.

Por otro lado se encuentra la **base liquidable**, la cual se entiende –dice la Ley General Tributaria- que es el resultado de practicar, en su caso, en la imponible, las reducciones establecidas por la Ley propia de cada tributo. Esta, al igual que la base imponible, se encuentra descompuesta en dos partes: base liquidable general y del ahorro. La base liquidable ha de someterse al gravamen estatal y autonómico determinado en función de la escala prevista en el artículo 61 de la Ley del Impuesto. Una vez sometida la base liquidable al gravamen, ya sea autonómico o bien estatal, resulta por un lado la **cuota íntegra autonómica** y por otro la **cuota íntegra estatal**. A ambas cuotas habrá que practicarles una serie de deducciones. La cuota íntegra estatal solo estará sometida a las deducciones del Estado (50%), mientras que la cuota íntegra autonómica lo estará tanto a las del Estado (50%) como de la Comunidad Autónoma. Una vez descontadas estas



deducciones, el resultado es la **cuota líquida autonómica** y la **cuota líquida estatal**. La suma de ambas resulta la deuda tributaria que va a ser pagada por el contribuyente.

#### **4.1.- Evolución del Producto Interior Bruto en la Comunidad Autónoma de Aragón desde 2007 a 2015**

Este apartado ha sido creado para poder llevar a cabo un correcto análisis de los gráficos que se desarrollan a continuación sobre los componentes del IRPF en la Comunidad Autónoma aragonesa. Por ello se procede a definir el concepto del PIB y una tabla en la que se muestran los porcentajes de este concepto en los años de estudio, como una forma de presentar la evolución de la renta de los contribuyentes residentes en la Comunidad Autónoma de Aragón.

El Producto Interior Bruto (**PIB**), es una medida macroeconómica que mide la demanda de bienes y servicios de la producción del país a lo largo de un año.

*Tabla 4.1.- Evolución del PIB de Aragón desde 2007 hasta 2015*

<b>Evolución del PIB de Aragón</b>	
<b>Año</b>	<b>Tasa anual (en %)</b>
2015	2,7%
2014	1,4%
2013	0,0%
2012	-4,3%
2011	-1,8%
2010	0,7%
2009	-3,6%
2008	1,5%
2007	4,7%

*\*Fuente: INE*

Como puede observarse en la tabla 4.1, el porcentaje más elevado de los años de estudio se produjo antes del inicio de la crisis económica (2007). Llegados a este punto, a pesar

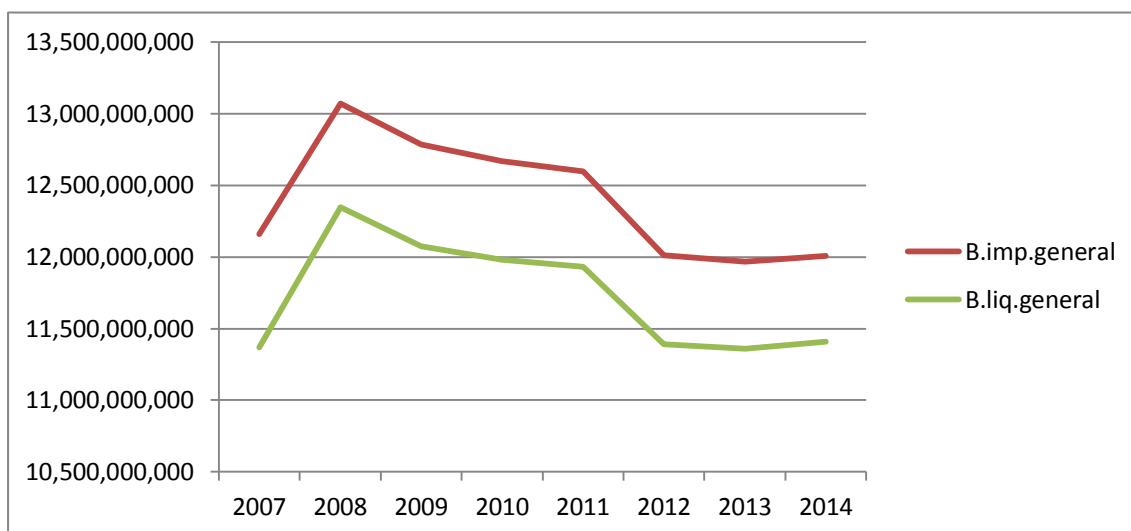
de que se produjo un incremento de 1,5 pp desde el año 2007 hasta el año 2008, ya se va notando el desaceleramiento del crecimiento económico en la Comunidad Autónoma de Aragón. Notándose el inicio de la crisis con la clara caída en 3,6 pp del año 2008 al 2009, con una leve mejora en 2010. Llegando a mostrarse en algunas ocasiones datos negativos (Gasto autonómico > Renta autonómica). Donde realmente se comprueba la recuperación económica por parte de Aragón es en el año 2014, ya que el nivel de PIB se ve incrementado en 1,4 pp con respecto al 2013, en el último año este signo positivo se mantiene con un claro incremento con respecto al año anterior DE 2,7 pp.

Se supone que el PIB va a influir de forma directa tanto en la base imponible general, a través del consumo causado por variaciones en la renta de los contribuyentes, como en la base imponible del ahorro, a través de las variaciones producidas en la inversión.

#### **4.2.- Evolución de la base imponible y liquidable general del IRPF en la Comunidad Autónoma de Aragón desde 2007 hasta 2014**

El siguiente apartado muestra la evolución de la base imponible y liquidable general del IRPF de la Comunidad Autónoma de Aragón desde 2007 hasta 2014, para determinar cuáles han sido los componentes de la base imponible que más y menos han contribuido a su crecimiento, así como el progreso que han seguido las rentas de los contribuyentes.

Gráfico 4.2.-Evolución de la base imponible y liquidable general del IRPF en Aragón (euros)



\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)

Como se puede observar en el gráfico 4.2, tanto la base imponible como la liquidable muestran la misma trayectoria. Entre 2007 y 2008 presentaban una tasa de variación positiva, debido, en parte, al aumento en **rendimientos del trabajo y de bienes inmuebles no afectos a actividades económicas**. Durante el año 2008, se produce una clara caída como consecuencia del inicio de la crisis, la cual produce una disminución en los **rendimientos del trabajo y de actividades económicas**, influenciando negativamente a la base imponible general. Por último, en 2011 se produce una caída notoria ya que **todos los componentes de la base imponible general decrecen**. En los últimos años ambas bases permanecen estables.

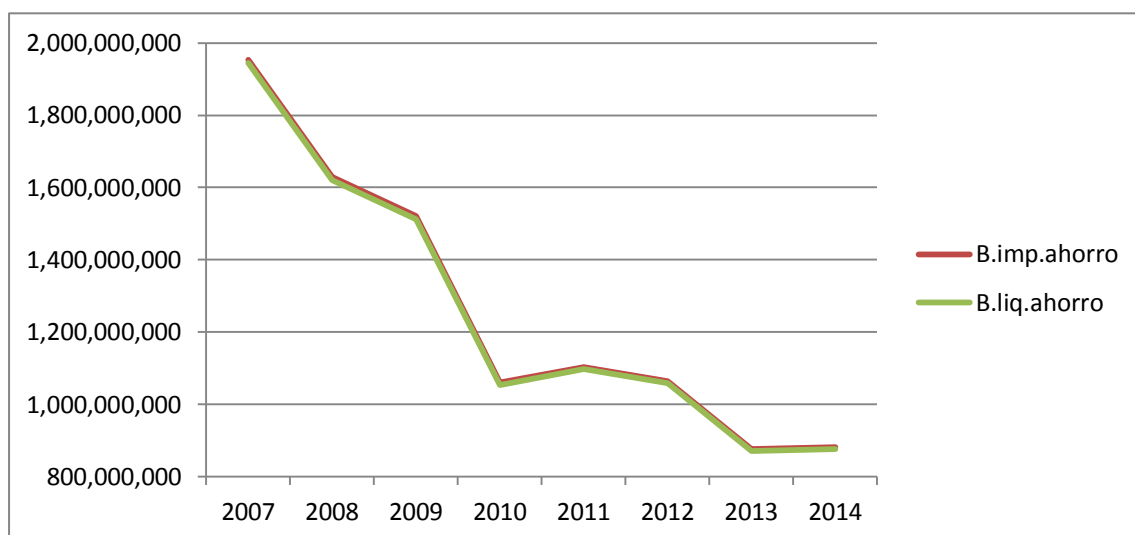
Con este gráfico también se puede observar cómo los aumentos y disminuciones de la base imponible general van a ser causados por las variaciones en la renta de los contribuyentes, la cual fluctúa a consecuencia del PIB, enlazando por tanto este gráfico con el análisis realizado con anterioridad sobre el PIB, se observa cómo en el año 2007 se produjo un incremento con la bonanza económica producida antes del inicio de la crisis, con un claro descenso en la renta de las personas hasta el 2014, dejando constancia de que el PIB está claramente interrelacionando con la base imponible

general a través del incremento en las rentas de la población, corroborando una evolución similar

#### **4.3.- Evolución de la base imponible y liquidable del ahorro del IRPF de la Comunidad Autónoma de Aragón entre 2007 y 2014**

En este apartado se explica la evolución de la base imponible y liquidable del ahorro del IRPF de la Comunidad Autónoma de Aragón, gracias a la ayuda del gráfico 4.3, que se muestra a continuación:

*Gráfico 4.3.- Evolución de la base imponible y liquidable del ahorro del IRPF en Aragón entre 2007 y 2014 (euros)*



*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

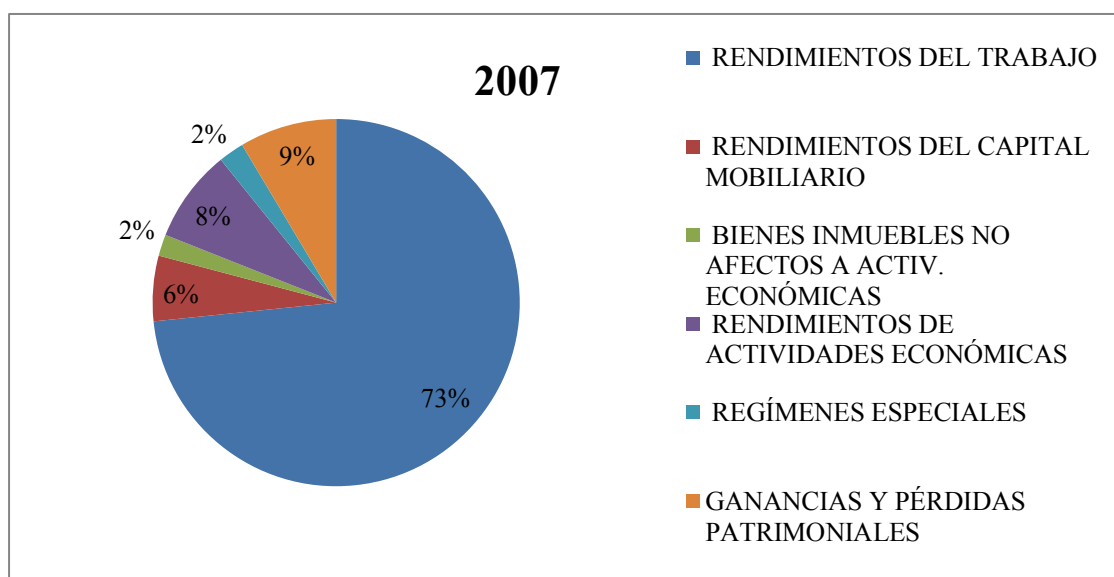
Desde el año 2007 se observa una clara caída hasta llegar al año 2010, una de las causas que pueden motivar esta caída, puede ser debido al inicio de la crisis económica, la cual hizo que se redujera el PIB y con ello las rentas de los contribuyentes, para la misma base, ya que esta no se modificó hasta el año 2011. Durante los tres años siguientes se frena la caída gracias a los rendimientos de capital mobiliario, pero finalmente en 2012 vuelve a producirse una caída en la base imponible del ahorro, ya que en este caso los rendimientos de capital mobiliario muestran un decrecimiento. Finalmente, se mantiene relativamente estable a pesar de que los rendimientos en capital mobiliario siguen cayendo. A partir de 2013, se produce un ajuste en la base imponible del ahorro

producida por una cierta mejoría en la situación económica del país, con una cierta mejora en el incremento del PIB, que a su vez produce un incremento en la inversión de las personas. Como forma de demostrar esto se observa, según los datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadística (INE) un incremento considerable del PIB en la Comunidad Autónoma de Aragón, desde 2012 con un -4,3% a un 1,40% en 2014.

#### 4.4.- Estructura de la base imponible en 2007 y 2014

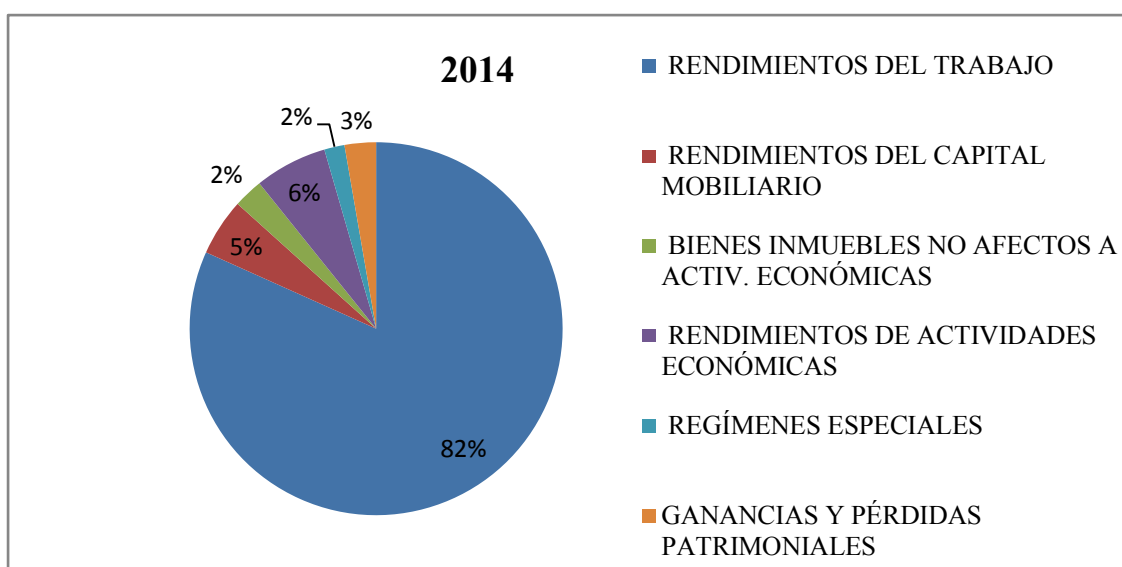
En este apartado se pone especial énfasis en la estructura de la base imponible, comparando el primer y último año estudiados. Con ello se pretende ver cuál ha sido la evolución de los componentes, es decir, cuáles han contribuido más o menos a la hora de llevar a cabo la liquidación del impuesto.

*Gráfico 4.4.1.- Estructura de la base imponible en 2007(%)*



*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

Gráfico 4.4.2 Estructura de la base imponible en 2014 (%)



\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)

A continuación se detallan los saldos de la estructura de la base imponible en Aragón en 2007 y 2014.

Tabla 4.4.2- Estructura de la base imponible en 2007 y 2014 (euros)

Estructura de la base imponible 2007 y 2014	2007	2014
<b>RENDIMIENTOS DEL TRABAJO</b>	10.325.500.348	10.563.016.253
<b>RENDIMIENTOS DEL CAPITAL MOBILIARIO</b>	809.788.820	640.613.344
<b>BIENES INMUEBLES NO AFECTOS A ACTIV. ECONÓMICAS</b>	265.601.548	330.948.924
<b>RENDIMIENTOS DE ACTIVIDADES ECONÓMICAS</b>	1.150.940.016	813.191.479
<b>REGÍMENES ESPECIALES</b>	316.999.472	227.329.838
<b>GANANCIAS Y PÉRDIDAS PATRIMONIALES</b>	1.204.481.738	351.833.390

\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)

Para analizar de una forma más detallada los gráficos anteriores, en la tabla 4.4 se representa la cantidad de euros que supone cada rendimiento para 2007 y 2014. Viendo

cómo tanto los rendimientos del trabajo, como los bienes inmuebles no afectos a actividades económicas y las ganancias y pérdidas patrimoniales se han incrementado, mientras que los rendimientos de capital mobiliario, de actividades económicas y regímenes especiales han decrecido. Pudiendo considerarse que el incremento en rendimientos del trabajo puede ser debido a causa del crecimiento producido en el PIB citado con anterioridad.

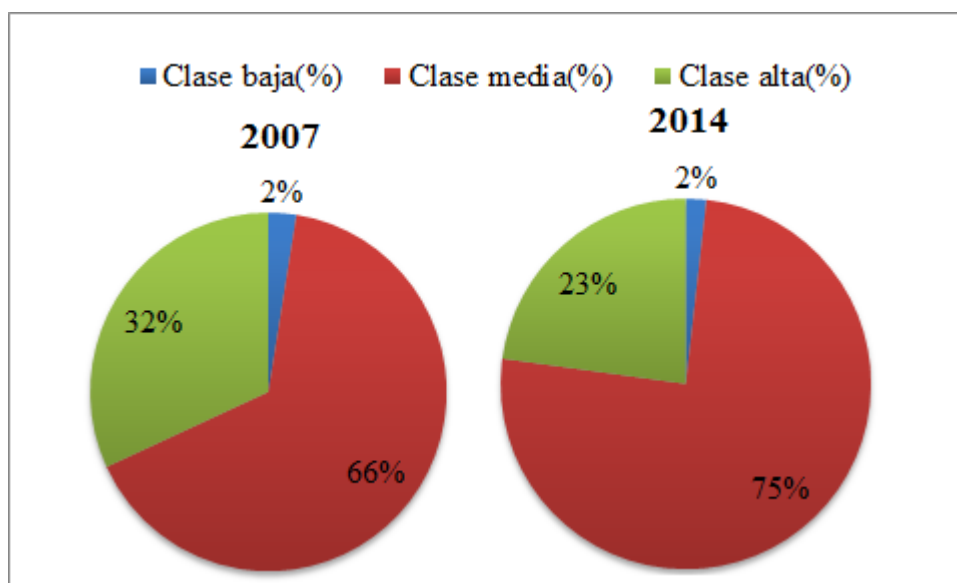
Con la tabla 4.4.1 y los gráficos 4.4.3 y 4.4.4, que se muestran a continuación, se quiere dejar constancia de cómo es la clase media la que realmente aporta más a la hora de liquidar el impuesto. Además, se puede comprobar cómo a pesar de que a lo largo de los años se ha ido reduciendo el porcentaje de contribuyentes de clase media del 59,2% al 57,91%, a consecuencia de la crisis económica a travesada durante los últimos años, su cuota líquida ha ido en aumento, ya que se ha visto incrementada del 65,60% al 74,46%. En cuanto a cómo están compuestas las siguientes clases descritas: la clase baja está tomada para tramos de rendimientos de hasta 12.000 euros, la clase media de 12.000 hasta 60.000 euros y la clase alta de 60.000 euros en adelante.

*Tabla 4.4.1.- Porcentaje de contribuyentes y cuota líquida de los mismos según la clase a la que pertenecen en la Comunidad Autónoma de Aragón (%)*

	<b>% de contribuyentes</b>		<b>Cuota líquida</b>	
<b>Año</b>	<b>2007</b>	<b>2014</b>	<b>2007</b>	<b>2014</b>
Clase baja (%)	37,13%	39,51%	2,50%	1,76%
Clase media (%)	59,20%	57,91%	65,60%	74,46%
Clase alta (%)	3,67%	2,57%	31,90%	22,54%

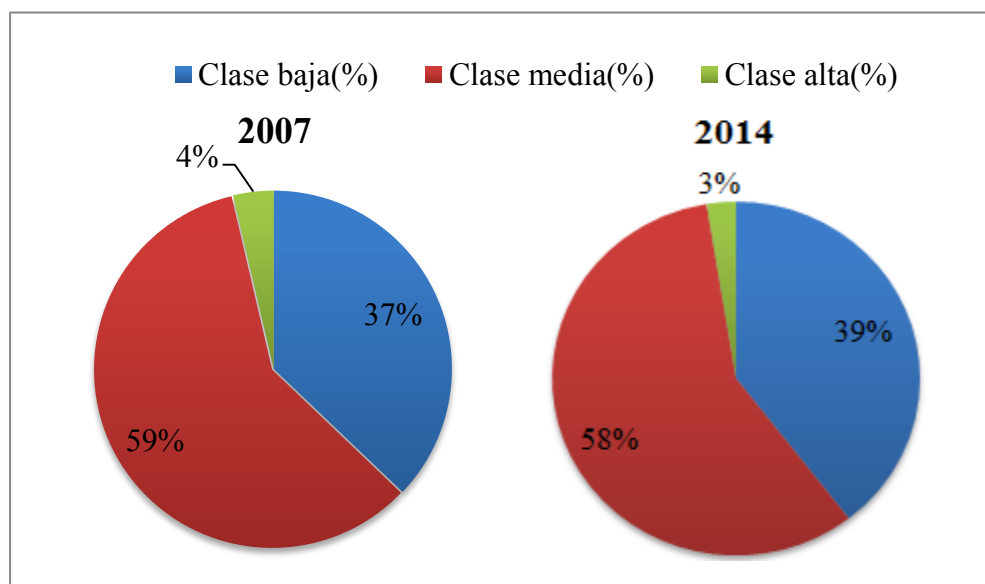
*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

Gráfico 4.4.3.- Porcentaje de aportación al IRPF de Aragón, según la clase a la que pertenecen



\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)

Gráfico 4.4.4.- Porcentaje de contribuyentes según la clase a la que pertenecen Aragón



\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)

No se observan grandes diferencias en la importancia relativa de cada una de las partidas. Lo anterior quiere decir que la cuantía recaudada por el IRPF en Aragón queda explicada casi en su totalidad por los impuestos que pagan los trabajadores asalariados y



las rentas mixtas (generadas por autónomos, y compuestas por beneficios de explotación y parte de salarios). Con ello se muestra que quien más carga tributaria soporta a la hora de pagar este impuesto es la clase media, ya que la mayoría de sus rentas están gravadas por los rendimientos del trabajo. Mientras que para clases altas, los rendimientos del trabajo gravan una menor parte de sus rentas, ya que también se encuentran las ganancias de capital, las cuales están gravadas por un tipo más reducido que el que se lleva a cabo para gravar el salario del trabajador.

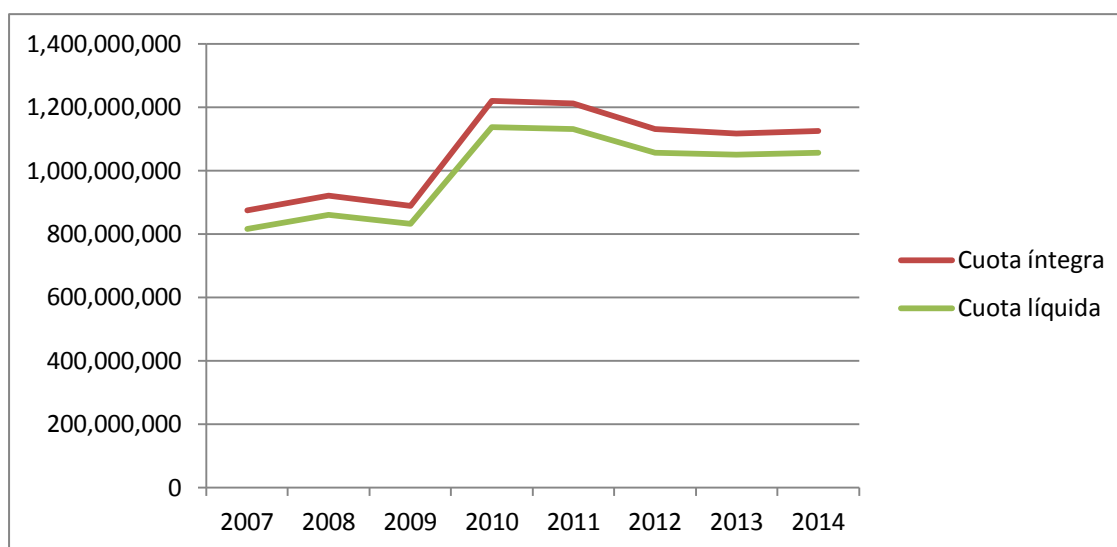
Como conclusión, a pesar de tratarse de un impuesto progresivo, quien más contribuye a través de este impuesto es la clase media, ya que la mayoría de sus rentas están gravadas por los rendimientos del trabajo, y ésta son las que más gravadas están a la hora de liquidar el impuesto. Lo cual puede deberse también a que el porcentaje de población más elevado lo ocupa la clase media, a pesar de la reducción que ha habido sobre ella durante los últimos años de crisis económica.

#### **4.5.- Evolución de la cuota íntegra y líquida del IRPF de la Comunidad Autónoma de Aragón entre 2007 y 2014**

En este apartado se va a llevar a cabo una explicación de cuáles son las diferencias entre la cuota íntegra y líquida de la Comunidad Autónoma de Aragón y del Estado. Aquí queda apuntado un punto de partida de lo que más adelante va a desarrollarse en las siguientes secciones de forma numérica, ya que será necesario el uso de ambas cuotas tanto a nivel estatal como a nivel autonómico.

Aunque a la hora de crear este gráfico se hayan tenido en cuenta las tarifas complementarias, las cuales son solo estatales, para el desarrollo de las siguientes secciones no serán tomadas en consideración, ya que si no, las cuotas no serían homogéneas para hacer comparaciones.

*Gráfico 4.5 Evolución de la cuota íntegra y líquida del IRPF de la Comunidad Autónoma de Aragón entre 2007 y 2014 (euros)*



*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

Ambas cuotas se mantienen estables hasta 2009. A partir de entonces, se produce una clara subida, esto es debido al incremento de la cesión del 50% del importe de las cuotas líquidas ingresadas por los contribuyentes de la Comunidad Autónoma de Aragón por parte del Estado. Finalmente, se vuelve a mantener estable.

En cuanto al comportamiento de las deducciones es similar en todos los años, ya que las curvas son casi paralelas.

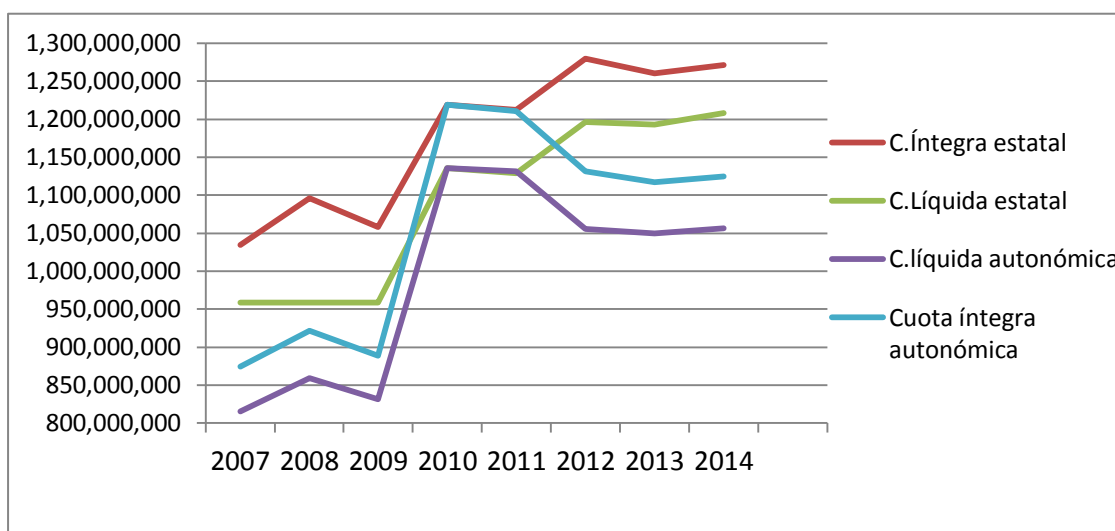
#### **4.6.- Evolución de las cuotas estatal y autonómica del IRPF entre 2007 y 2014**

En este apartado se va a llevar a cabo una explicación de cuáles son las diferencias entre las cuotas íntegras y líquidas, estatales y autonómicas. Aquí queda denotado un punto de partida de lo que más adelante va a desarrollarse en las siguientes secciones de forma numérica, ya que será necesario el uso de ambas cuotas tanto a nivel estatal como a nivel autonómico.

Aunque, a la hora de crear este gráfico se hayan tenido en cuenta las tarifas complementarias, las cuales son solo estatales. Para el desarrollo de las siguientes

secciones no serán especificadas, ya que si no, las diferencias obtenidas entre la cuota estatal y la cuota autonómica no son homogéneas como para poder compararlas.

*Gráfico 4.6.- Evolución de las cuotas estatal y autonómica del IRPF entre 2007 y 2014 (euros)*



*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

Sobre las cuotas íntegras se puede decir que la gran diferencia existente es a causa de mayor participación en la recaudación por parte del Estado hasta el año 2009, para entonces se determinó que la participación por parte de ambas entidades fuese a porcentajes iguales. A partir del año 2011, se vuelven a diferenciar, esto se debe por un lado, a las tarifas complementarias, las cuales solo pertenecen al Estado, y por otro, al ejercicio de las competencias sobre la tarifa por parte de la Comunidad Autónoma de Aragón.

En cuanto a las cuotas líquidas las diferencias entre la estatal y la autonómica, son las deducciones llevadas a cabo por el Gobierno autonómico que estuviera en ese momento al cargo, ya que las deducciones estatales están divididas a partes iguales, se deben al ejercicio de las competencias por parte de la Comunidad autónoma en materia de deducciones, las cuales se iban modificando según los partidos políticos que estuviesen gobernando en ese momento, o por las nuevas necesidades que van apareciendo en la sociedad. Para realizar los ejercicios de las siguientes secciones con cuotas homogéneas,

tampoco se han tomado en consideración los distintos porcentajes de cesión del IRPF a lo largo del tiempo.

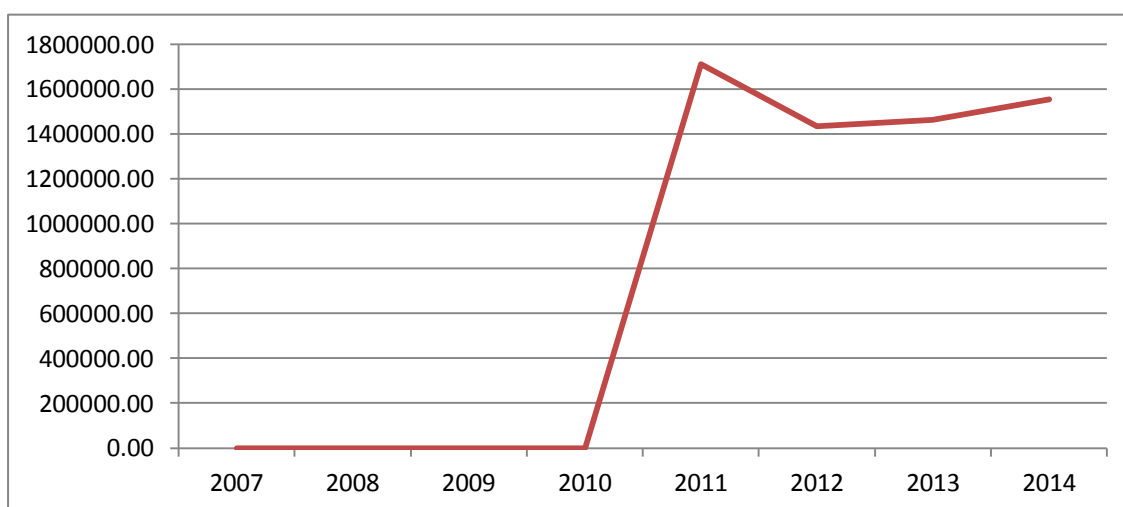
## **5.- IMPACTO RECAUDATORIO DE LAS MEDIDAS TOMADAS POR LA COMUNIDAD AUTÓNOMA EN MATERIA DE TARIFAS Y DEDUCCIONES**

Para poder desarrollar los siguientes apartados se han tenido que llevar a cabo transformaciones en las cuotas íntegras y líquidas para que quedaran homogéneas y poder compararlas. Para ello, por un lado se han obviado las tarifas complementarias llevadas a cabo solo por parte del Estado a partir del año 2012, y por otro lado se ha supuesto que la cesión por parte del Estado a las CCAA, durante los años 2007 hasta 2009 era a partes iguales sobre las cuotas líquidas totales ingresadas por los contribuyentes de la Comunidad Autónoma de Aragón, a pesar de que la realidad marcaba un 67% para el Estado frente a un 33% para las CCAA.

### **5.1.- Coste de la tarifa autonómica**

En este apartado se va a tratar de cuantificar cuál es la diferencia entre la cuota íntegra estatal y la cuota íntegra autonómica, cuya causa ha sido por las competencias normativas que le fueron otorgadas por parte del Estado a las CCAA en materia de tarifa general desde el 1 de enero de 1997.

*Gráfico 5.1.- Coste de la tarifa autonómica (euros)*



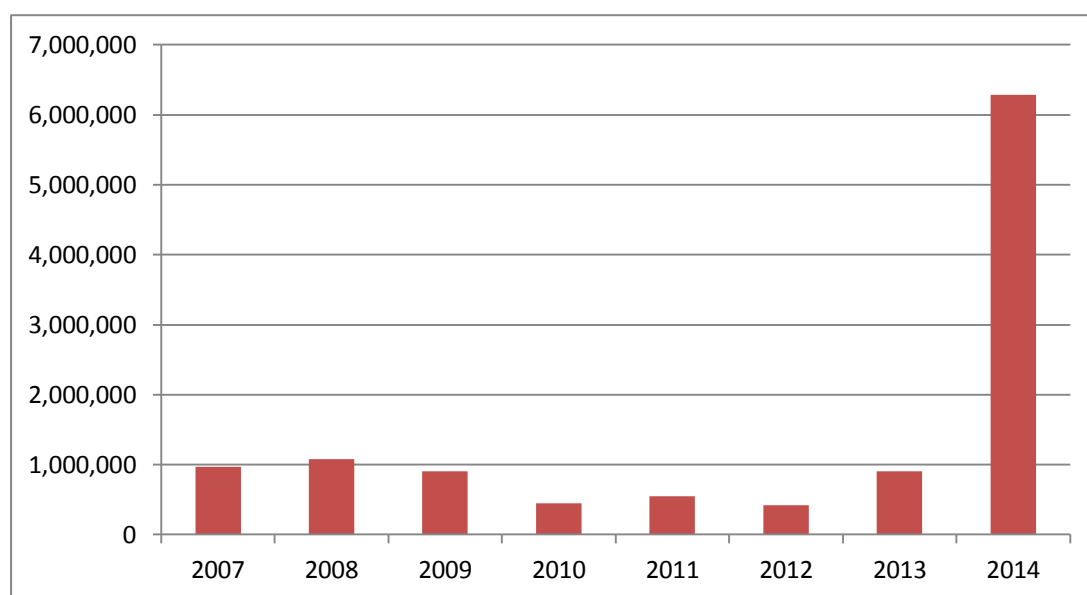
*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

Hasta el año 2010, el coste de la tarifa autonómica es cero, ya que la Comunidad Autónoma no ejerció sus competencias sobre la tarifa autonómica hasta el año 2011. Desde el año 2011, en adelante, el coste de la tarifa autonómica se incrementa como consecuencia de que la tarifa aprobada por parte de la Comunidad Autónoma de Aragón es más reducida que la del Estado, según lo explicado en la sección 3.

## 5.2.- Coste de las deducciones autonómicas

En este apartado se muestra cuál ha sido la evolución de las deducciones autonómicas en Aragón desde el año 2007 hasta el 2014, se observa cómo han ido variando en función de las nuevas necesidades producidas en la sociedad.

*Gráfico 5.2.- Evolución del coste de las deducciones autonómicas desde 2007 hasta 2014 en Aragón (euros)*



*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

Desde 2007 hasta 2009, las deducciones se mantienen estables. En 2010, se produce una disminución a la mitad, motivada por la reducción en las deducciones del cuidado de personas dependientes. De 2012 a 2013 se multiplican por dos, a causa de la aparición de nuevas deducciones como la adquisición de libros de texto y arrendamientos de vivienda social, las cuales quedan explicadas en la sección 3. Finalmente, durante el

último año de estudio se multiplican por seis respecto del año anterior, debido principalmente al aumento en las deducciones de mayores de 70 años.

### **5.3.- Coste de la tarifa y las deducciones respecto a la cuota líquida autonómica**

En este apartado se va cuantificar cuál es el coste de la tarifa y de las deducciones respecto a la cuota líquida autonómica. De esta forma se podrá comprobar cuánto ha dejado de recaudar la Comunidad Autónoma de Aragón a favor de los contribuyentes al ejercer sus competencias normativas sobre la tarifa y las deducciones autonómicas.

La tabla 5.3, que se muestra a continuación, cuantifica cuánto deja de recaudar la Comunidad Autónoma de Aragón en favor de los contribuyentes a la hora de liquidar el IRPF autonómico.

*Tabla 5.3.- Coste de la tarifa y las deducciones respecto a la cuota líquida autonómica (euros)*

<b>Años</b>	<b>C.líquida autonómica</b>	<b>Coste tarifa autonómica</b>	<b>Deducciones</b>	<b>Total</b>	<b>Coste de tarifa y deducciones respecto a la cuota líquida autonómica</b>
2007	815.538.806	0	964.947	964.947	<b>0,12%</b>
2008	859.603.335	0	1.075.920	1.075.920	<b>0,13%</b>
2009	831.077.523	0	901.725	901.725	<b>0,11%</b>
2010	1.135.922.041	0	449.721	449.721	<b>0,04%</b>
2011	1.131.261.962	1.712.588	546.413	2.259.001	<b>0,20%</b>
2012	1.055.389.142	1.435.666	420.018	1.855.684	<b>0,18%</b>
2013	1.050.119.352	1.462.101	903.141	2.365.242	<b>0,23%</b>
2014	1.056.617.847	1.554.911	6.284.112	7.839.023	<b>0,74%</b>

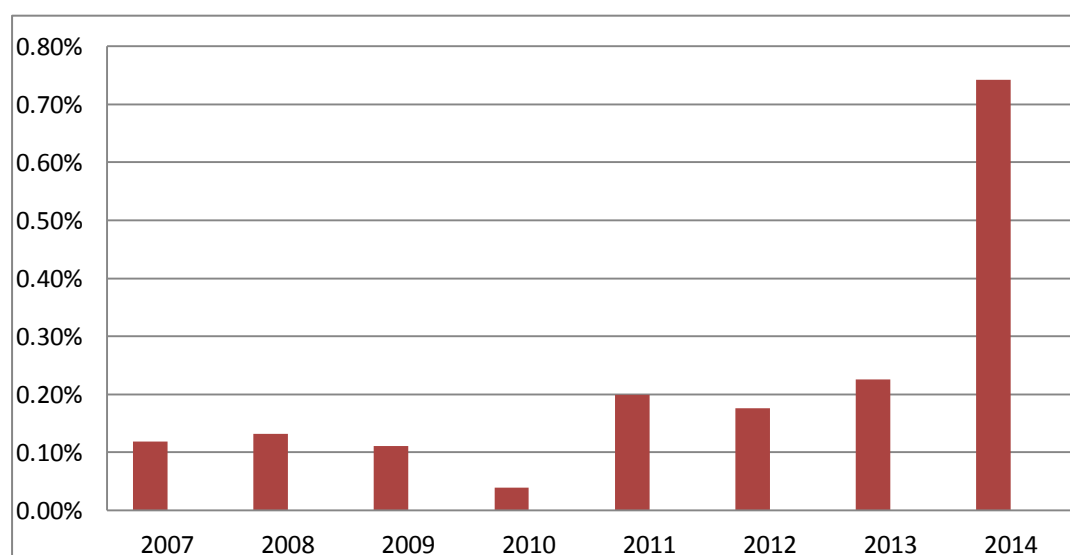
*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

Esta fórmula trata de explicar el porcentaje al que renuncia la comunidad autónoma en favor de las deducciones y del coste de la tarifa autonómica, la cual queda explicada con detalle en el apartado anterior.

***Coste de la tarifa y de las deducciones respecto a la cuota líquida autonómica =***

$$\frac{\text{Coste de la tarifa autonómica} + \text{Coste de las deducciones}}{\text{Cuota líquida autonómica}}$$

*Gráfico 5.3.- Coste de la tarifa y de las deducciones respecto a la cuota líquida autonómica (en %)*



*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

Hasta el año 2010 inclusive, el porcentaje del coste no llega a 0,15%, esto es debido a que el coste de la tarifa autonómica durante estos años fue cero, por lo que los contribuyentes soportaron todo el peso del impuesto.

A partir del año 2011, el porcentaje del coste se incrementa un poquito más, pero apenas llega a un 1%, causa de ello, es que la Comunidad Autónoma de Aragón comienza a ejercer sus competencias normativas sobre la tarifa autonómica incrementando con ello su coste de la tarifa autonómica, la cual queda ilustrada en el gráfico 5.1 de esta sección,

y por lo tanto el porcentaje sobre el total de la recaudación. Esto indica que tuvo que renunciar a una cantidad sobre la cuota líquida autonómica en favor de los contribuyentes aragoneses.

Como conclusión, se puede decir, que los porcentajes de costes son muy pequeños, por lo que la Comunidad Autónoma ha renunciado a un porcentaje de la recaudación muy pequeño.

## **6.- CÁLCULO DEL EFECTO REDISTRIBUTIVO DEL IRPF DE ARAGÓN ENTRE 2007 Y 2014**

En esta sección se va a determinar si las medidas adoptadas por la Comunidad Autónoma de Aragón han aumentado o disminuido el poder redistributivo del IRPF autonómico.

Para desarrollar este ejercicio, es necesario comenzar definiendo varios conceptos:

### **El Índice de Gini**

El Coeficiente de Gini se basa en la Curva de Lorenz, que es una representación gráfica de una función de distribución acumulada, y se define matemáticamente como la proporción acumulada de los ingresos totales (eje y), que obtienen las proporciones acumuladas de la población (eje x). La línea diagonal representa la igualdad perfecta de los ingresos: todos reciben la misma renta (el 20% de la población recibe el 20% de los ingresos; el 40% de la población, el 40% de los ingresos, etc). En la situación de máxima igualdad o equidad distributiva, el Coeficiente de Gini es igual a cero: a medida que aumenta la desigualdad, el Coeficiente de Gini se acerca al valor de 1. Este coeficiente puede ser considerado como la proporción entre la zona que se encuentra entre la línea de la igualdad y la curva de Lorenz

$$G_X = 1 - \frac{1}{\bar{X} N^2} [ (2N - 1)X_1 + (2N - 3)X_2 + (2N - 5)X_3 + \dots + X_N ]$$



*N*: Representa el número de observaciones.

$\bar{X}$ : Es la media de la variable objeto de estudio,  $X_i$

### **El Índice de Reynolds-Smolensky**

Este índice trata de capturar el efecto redistributivo, en este caso el efecto redistributivo del IRPF. Es la separación entre la curva de Lorenz de la renta antes de impuestos y la curva de Lorenz de la renta después de impuestos.

$$\pi^{RS} = G_X - G_{X-T}$$

*Tabla 7.1.-Cálculo del efecto redistributivo del IRPF de Aragón entre 2007 y 2014*

<b>Años</b>	<b>2007</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
Gx	0,4342	0,4161	0,4226	0,4190	0,4874	0,4110	0,4191	0,4250
Ge(x-t)	0,4223	0,4028	0,4095	0,4034	0,4762	0,3930	0,4012	0,4065
Ga(x-t)	0,4239	0,3972	0,4120	0,4034	0,4762	0,3962	0,4043	0,4098
$\pi^{RS}(e)$	<b>0,0120</b>	0,0133	<b>0,0132</b>	0,0156	0,0112	<b>0,0180</b>	<b>0,0179</b>	<b>0,0184</b>
$\pi^{RS}(a)$	0,0103	<b>0,0189</b>	0,0106	0,0156	0,0112	0,0148	0,0148	0,0152

*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

Una vez comprobado analíticamente cual es el efecto redistributivo del IRPF, se procede a explicar económicamente cuáles han sido sus efectos:

Se puede afirmar que tanto el IRPF autonómico como el estatal son redistributivos, esto se observa en la reducción de los índices de Gini, ya que en todos los casos se reduce una vez llevada a cabo la liquidación del impuesto. En cuanto a cual de las dos administraciones es más redistributiva en el impuesto del IRPF, esto se puede observar a través del índice de Reynolds-Smolensky, situado en la tabla 7.1, este es más elevado en la mayoría de ocasiones para el IRPF del Estado, con lo cual esto indicia que la redistribución llevada a cabo por el Estado es más igualitaria que la de la Comunidad

Autónoma de Aragón. Por tanto, se puede concluir diciendo que las medidas llevadas a cabo por la Comunidad Autónoma en materia de tarifa y deducciones, han sido menos favorecedoras para los más pobres que las tomadas por la administración central durante casi todos los años de estudio, a excepción del año 2008, ya que el índice de Reynolds-Smolensky autonómico es menor que el estatal, a causa de que la tarifa del Estado es mayor que la autonómica.

Observando la media del índice de Reynolds-Smolensky en el IRPF para las distintas legislaturas producidas en el Gobierno Aragón desde 2007 hasta 2014, se puede afirmar que la redistribución llevada a cabo en las diferentes legislaturas durante este periodo en la Comunidad Autónoma de Aragón, no ha sido muy distinta, ya que la media del índice de RS no varía apenas entre los diferentes gobiernos que han sido precedidos. A continuación queda detallada la tabla 7.2 representando los datos donde se corrobora lo explicado.

*Tabla 7.2.- Media del índice de RS en las diferentes legislaturas del Gobierno de Aragón*

<b>Legislaturas</b>	<b>2007-2011 (PSOE)</b>	<b>2011-2014 (PP)</b>
<b>Media del RS</b>	0,01386574	0,014013298

*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (2015)*

## 7.- CONCLUSIONES

Los objetivos principales del presente trabajo han sido: la cuantificación del efecto redistributivo y recaudatorio de las medidas llevadas a cabo por la Comunidad Autónoma de Aragón en materia de deducciones y de tarifa. También se ha observado, cuál ha sido la evolución de los diferentes componentes del IRPF de Aragón, comparando alguno de ellos, cómo en el caso de las cuotas íntegras y líquidas, con las del Estado. Para más adelante poder concluir, si son redistributivos los IRPF estatal y autonómico, cuál de los dos lo es más y si han favorecido las medidas autonómicas llevadas a cabo por parte de Aragón más a los pobres o a los ricos.

En cuanto a las principales conclusiones que se han llegado han sido, que tanto el IRPF estatal como autonómico si son redistributivos, que el Estado lo ha sido más durante casi todos los años, menos en el 2008 que lo fue más Aragón y en 2010 y 2011 que fueron ambos igual de redistributivos. Las medidas autonómicas llevadas a cabo por la Comunidad Autónoma de Aragón dentro de sus competencias normativas, han sido menos favorecedoras para los pobres que para los ricos en la mayoría de los años estudiados, sin importar cuáles hayan sido las legislaturas del Gobierno de Aragón, ya que las diferencias de redistribución son mínimas.

Las limitaciones que se han podido encontrar durante el desarrollo del trabajo han sido, la no disponibilidad de datos más allá del año 2014, la reconversión de otros cómo en el caso de las cuotas, las cuales se han tenido que homogeneizar para llevar a cabo la comparativa de ellas entre el Estado y la Comunidad Autónoma, ya que antes de 2009 la cuota líquida total estaba repartida a un 67% para el Estado frente a un 33% para la Comunidad Autónoma. También a partir de 2011 había que tener en cuenta las bonificaciones llevadas a cabo por parte del Estado en la cuota íntegra para poder hacer el cálculo del coste de la tarifa autonómica.

Las posibles extensiones de este trabajo, se podría comparar varias Comunidades Autónomas, con la de Aragón, además del Estado. Para de este modo saber cuáles son de las más redistributivas y cuales se preocupan más por la igualdad, así cómo saber si las diferencias que se producen entre los territorios se deben a una mayor o menor

eficacia en la gestión de los tributos cedidos, teniendo un papel parecido en la participación en el IRPF.

## **8.- BIBLIOGRAFÍA**

### **8.1.-BIBLIOGRAFÍA**

Álvarez, J.L. y Molero García, J.C. (2011).” Federalismo fiscal y descentralización: España, un caso atípico”, *Cómo reformar las Administraciones Territoriales*. Libro marrón, 19-47

Castro Calvo, F. (2015): “El proceso de descentralización del IRPF español; Un estudio en base a la pobreza y la desigualdad regional”, *Documentos de Trabajo de Fin de Grado*, La Coruña: Facultad de Economía y Empresa

Cayón-Galiardo, A., J. Álvarez, M<sup>a</sup>. C. Bueno, A. Cayón, A. García, I. Jiménez y M<sup>a</sup>. L. Ruiz (2003) “*Los impuestos en España*”, *Cizur Menor (Navarra): ARANZADI*, 76-86

EFE, El Periódico (7 de Marzo de 2013): “*El Gobierno de Aragón crea una red de viviendas de alquiler social para unas 480 familias*”

Ley 21/2001, de 27 de diciembre, por la que se regulan las medidas fiscales y administrativas del nuevo sistema de financiación de las Comunidades Autónomas de régimen común y Ciudades con Estatuto de Autonomía (Vigente hasta el 01 de Enero de 2009).

Ley 22/2009, de 18 de diciembre, por la que se regula el sistema de financiación de las Comunidades Autónomas de régimen común y Ciudades con Estatuto de Autonomía y se modifican determinadas normas tributarias.

Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y de modificación parcial de las leyes de los Impuestos sobre Sociedades, sobre la Renta de no Residentes y sobre el Patrimonio (Vigente hasta el 01 de Enero de 2017)

Ley Orgánica 8/1980, de 22 de septiembre, de financiación de las Comunidades Autónomas.

Figols, Heraldo de Aragón (8 de Septiembre de 2015): “*Aragón recuperará el programa de gratuidad de libros de texto*”

## 8.2-WEBGRAFÍA

Agencia tributaria (2016): Estadística:

[http://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/datosabiertos/catalogo/hacienda/Estadistica\\_de\\_los\\_declarantes\\_del\\_IRPF.shtml](http://www.agenciatributaria.es/AEAT.internet/datosabiertos/catalogo/hacienda/Estadistica_de_los_declarantes_del_IRPF.shtml)

Constitución Española (1978)

<http://www.congreso.es/consti/constitucion/indice/index.htm>

El blog salmón (2016): <http://www.elblogsalmon.com/>

Gobierno de Aragón (2016): <http://www.aragon.es/iaest>

Instituto Nacional de Estadística (2016): <http://www.ine.es/serv/estadist.htm>

Ministerio de Hacienda y Administraciones Públicas: “Tributación Autonómica”: *Libro Electrónico* (2016). Disponible en: <http://www.minhap.gob.es/es-ES/Areas%20Tematicas/Financiacion%20Autonomica/Paginas/libro%20electronico%20tributacion.aspx>

## 9.- ANEXO

*Tabla 9.1.- Beneficios fiscales (euros), derivados de las competencias normativas llevadas a cabo en materia de deducciones por parte de la Comunidad Autónoma de Aragón*

<b>Deducciones de la cuota íntegra autonómica</b>	<b>Importe IRPF 2007</b>
<b>810.</b> Por nacimiento o adopción del tercer hijo o sucesivos o del segundo hijo, si éste es discapacitado	107.050
<b>812.</b> Por adopción internacional de niños	38.700
<b>813.</b> Por el cuidado de personas dependientes	727.008
<b>814.</b> Por donaciones con finalidad ecológica	92.190

<b>Deducciones de la cuota íntegra autonómica</b>	<b>Importe IRPF 2008</b>
<b>717.</b> Total deducciones autonómicas	<b>1.075.920</b>
<b>810.</b> Por el nacimiento o adopción del tercer hijo o sucesivos o del segundo hijo, si éste es discapacitado	116.100
<b>811.</b> Por adopción internacional de niños	31.200
<b>812.</b> Para el cuidado de personas dependientes	677.612
<b>813.</b> Por donaciones con finalidad ecológica	136.462
<b>814.</b> Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo	114.546

<b>Deducciones de la cuota íntegra autonómica</b>	<b>Importe IRPF 2009</b>
---	--------------------------

<b>717. Total deducciones autonómicas</b>	<b>901.725</b>
<b>812.</b> Por nacimiento o adopción del tercer hijo o sucesivos o segundo si es discapacitado	131.850
<b>813.</b> Por adopción internacional de niños	26.128
<b>814.</b> Por el cuidado de personas dependientes	588.539
<b>815.</b> Por donaciones con finalidad ecológica	23.955
<b>816.</b> Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo	131.253

<b>Deducciones de la cuota íntegra autonómica</b>	<b>Importe IRPF 2010</b>
<b>717. Total deducciones autonómicas</b>	<b>449.721</b>
<b>812.</b> Por nacimiento o adopción del tercer hijo o sucesivos o segundo si es discapacitado	141.550
<b>813.</b> Por adopción internacional de niños	37.200
<b>814.</b> Por el cuidado de personas dependientes	175.193
<b>815.</b> Por donaciones con finalidad ecológica	5.519
<b>816.</b> Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo	90.259

<b>Deducciones de la cuota íntegra autonómica</b>	<b>Importe IRPF 2011</b>
<b>717. Total deducciones autonómicas</b>	<b>546.413</b>
<b>812.</b> Por nacimiento o adopción del tercer hijo o sucesivos o segundo si es discapacitado	182.260
<b>813.</b> Por adopción internacional de niños	38.400

<b>814.</b> Por el cuidado de personas dependientes	141.144
<b>815.</b> Por donaciones con finalidad ecológica y en investigación y desarrollo científico y técnico	6.886
<b>816.</b> Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo	173.575
<b>306.</b> Por inversión en acciones de entidades que cotizan en segmento de empresas en expansión	S.E.

<b>Deducciones de la cuota íntegra autonómica</b>	<b>Importe IRPF 2012</b>
<b>717.</b> Total deducciones autonómicas	<b>420.018</b>
<b>812.</b> Por nacimiento o adopción del tercer hijo o sucesivos o segundo si es discapacitado	153.350
<b>813.</b> Por adopción internacional de niños	10.500
<b>814.</b> Por el cuidado de personas dependientes	126.347
<b>815.</b> Por donaciones con finalidad ecológica y en investigación y desarrollo científico y técnico	6.084
<b>816.</b> Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo	65.955
<b>306.</b> Por inversión en acciones de entidades que cotizan en segmento de empresas en expansión	S.E.
<b>266.</b> Por inversión en la adquisición de acciones o participaciones sociales de nuevas entidades o de reciente creación dedicadas a I+D	S.E.
<b>267.</b> Por adquisición de vivienda en núcleos rurales	56.742

<b>Deducciones de la cuota íntegra autonómica</b>	<b>Importe IRPF 2013</b>
<b>491.</b> Total deducciones autonómicas	<b>903.141</b>
<b>720.</b> Por nacimiento o adopción del tercer hijo o sucesivos o segundo si este o el primer es	142.750



discapacitado	
<b>721.</b> Por adopción internacional de niños	15.600
<b>722.</b> Por el cuidado de personas dependientes	127.872
<b>723.</b> Por donaciones con finalidad ecológica y en investigación y desarrollo científico y técnico	5.551
<b>724.</b> Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo	S.E.
<b>725.</b> Por inversión en acciones de entidades que cotizan en empresas en expansión del Mercado Bursátil	S.E.
<b>726.</b> Por inversión en acciones o particip. sociales de nuevas entidades o de reciente creación	20.184
<b>727.</b> Por adquisición de vivienda en núcleos rurales	66.081
<b>728.</b> Por adquisición de libros de texto	282.855
<b>730.</b> Por arrendamiento de vivienda habitual	234.840
<b>731.</b> Por arrendamiento de vivienda social (deducción arrendador)	457

<b>Deducciones de la cuota íntegra autonómica</b>	<b>Importe IRPF 2014</b>
<b>568.</b> Total deducciones autonómicas	<b>6.284.112</b>
<b>759.</b> Por nacimiento o adopción del tercer hijo o sucesivos o segundo si este o el primer es discapacitado	151.050
<b>760.</b> Por adopción internacional de niños	14.400
<b>761.</b> Por el cuidado de personas dependientes	107.592
<b>762.</b> Por donaciones con finalidad ecológica y en investigación y desarrollo científico y técnico	5.092
<b>763.</b> Por adquisición de vivienda habitual por víctimas del terrorismo	S.E.
<b>764.</b> Por inversión en acciones de entidades que cotizan en empresas en expansión del Mercado	S.E.

Bursátil	
<b>765.</b> Por inversión en acciones o particip. sociales de nuevas entidades o de reciente creación	41.876
<b>766.</b> Por adquisición de vivienda en núcleos rurales	55.883
<b>767.</b> Por adquisición de libros de texto y material escolar	435.976
<b>769.</b> Por arrendamiento de vivienda habitual	191.822
<b>771.</b> Por arrendamiento de vivienda social (deducción arrendador)	347
<b>772.</b> Por mayores de 70 años	3.468.300
<b>773.</b> Por gastos en primas individuales en seguros de salud	1.720.864
<b>774.</b> Por nacimiento o adopción del primer y/o segundo hijo en poblaciones de menos de 10.000 habitantes	85.969
<b>775.</b> Otras deducciones	0

*\*Fuente: Elaboración propia, con base en Agencia tributaria (año 2015)*

